Sommaire

Introduction 15

1re partie - La notion de travailleur non salarié (TNS) 19

Chapitre 1 : Qu'est-ce qu'un travailleur non salarié ? 21
Les différentes catégories de travailleurs indépendants 21
La qualité de travailleur indépendant 23
Le régime social du travailleur indépendant 23
Le régime fiscal du travailleur indépendant 24
Le régime de la micro-entreprise 25
Le régime de l'auto-entrepreneur 27
Le régime réel simplifié 27
L'essentiel 28

Chapitre 2 : Le TNS au regard de la retraite 29
Les différents régimes de retraite 29
Le droit à l'information sur la retraite 30
Un relevé de situation individuelle 31
Le simulateur de retraite M@rel 32
L'essentiel 33

Chapitre 3 : Le conjoint collaborateur 35
Qu'est-ce qu'un conjoint collaborateur ? 36
Formalités de déclaration 36
Règles d'affiliation 37
Conséquences en matière d'assurance vieillesse 37
L'essentiel 40

2e partie - La retraite de base des professions libérales (sauf avocats) 41

Chapitre 1 : Organisation générale 43
Les sections professionnelles 43
Les principes de fonctionnement 44
L'assujettissement au régime 45
Cotisations 45
Prestations 48
L'essentiel 49

Chapitre 2 : La retraite personnelle 51
Conditions pour bénéficier d'une pension 51
L'âge requis 51
La durée d'assurance requise pour un taux plein 52
Indépendants ayant commencé à travailler très jeunes 54
Assurés handicapés 56
Assurés inaptes au travail ou invalides 57
La cessation d'activité 57
Les rachats de cotisations et la régularisation de périodes d'apprentissage 58
Rachats d'années d'études et années incomplètes 58
Régularisation des périodes d'apprentissage antérieures au 1er juillet 1972 58
Calcul de la pension de base 58
Acquisition des points 59
Le taux applicable 60
Décote - surcote 60
Le montant de la pension 62
Reprise d'une activité libérale 62
Le conjoint collaborateur 63
Cotisations 63
Prestations 64
L'essentiel 67

Chapitre 3 : La réversion au conjoint 69
Conditions pour en bénéficier 69
Montant de la pension de réversion 70
Cumul de la pension de réversion avec une pension personnelle 71
Comment en faire la demande ? 72
Révision 73
Liquidation provisoire en cas de disparition 73
L'essentiel 74

Chapitre 4 : Les prestations d'assistance 75
L'allocation aux vieux travailleurs non salariés (AVTNS)..... 76
L'allocation aux mères de famille ayant élevé 5 enfants 76
Le secours viager..... 76
L'allocation spéciale de vieillesse 77
L'allocation simple à domicile des personnes âgées 77
L'allocation supplémentaire dite du Fonds national de solidarité... 78
Le minimum vieillesse - L'allocation de solidarité aux personnes âgées (ASPA)..... 78
L'essentiel 81

3e partie - Les régimes complémentaires et supplémentaires des professions libérales..... 83

Chapitre 1 : Les agents généraux d'assurances 85
Cotisations 86
Mécanisme..... 86
Prestations 87
Réversion 88
Le conjoint collaborateur 89
L'essentiel 90

Chapitre 2 : Les architectes, géomètres, experts et conseils, et autres professions libérales..... 91
Cotisations 92
Conditions d'ouverture des droits..... 93
Montant de la retraite complémentaire 93
Réversion 94
L'essentiel 95

Chapitre 3 : Les auxiliaires médicaux 97
Cotisations 97
Montant de la retraite complémentaire 98
Réversion 99
Le conjoint collaborateur 99
Le régime des praticiens conventionnés..... 99
L'essentiel 101

Chapitre 4 : Les chirurgiens-dentistes..... 103
Cotisations 103
Prestations 104
Régime supplémentaire ASV 105
L'essentiel 107

Chapitre 5 : Les experts-comptables 109
Cotisations 109
Prestations 111
Réversion 112
L'essentiel 113

Chapitre 6 : Les médecins 115
Cotisations 115
Retraite personnelle et ASV 117
Réversion 118
Le régime supplémentaire facultatif CAPIMED 118
Le régime facultatif des conjoints collaborateurs 119
L'essentiel 121

Chapitre 7 : Les notaires 123
Cotisations 124
Prestations 124
Le régime des notaires des cours d'appel de Colmar et de Metz ... 126
L'essentiel 128

Chapitre 8 : Les officiers publics et ministériels 129
Cotisations 129
Prestations 130
Réversion 131
L'essentiel 132

Chapitre 9 : Les pharmaciens libéraux 133
Le régime complémentaire obligatoire 133
Le régime supplémentaire facultatif par capitalisation 136
Le régime ASV 139
L'essentiel 141

Chapitre 10 : Les sages-femmes 143
Le nouveau régime complémentaire obligatoire 143
Le régime supplémentaire de retraite obligatoire
des sages-femmes conventionnées (ASV) 144
Le régime supplémentaire facultatif CAPISAGE 146
L'essentiel 148

Chapitre 11 : Les vétérinaires 149
Cotisations 149
Prestations 151
L'essentiel 152

Chapitre 12 : FONLIB, le régime facultatif commun aux professions libérales 153
Cotisations 153
Fonctionnement 154
Prestations 155
Déductibilité fiscale 156
L'essentiel 157

4e partie - La retraite des avocats 159
Les cotisations aux régimes obligatoires 161
Cotisations au régime de base 161
Cotisations au régime complémentaire 162
Cotisations à l'extension facultative du régime complémentaire 163
Les prestations 164
La retraite de base 164
La retraite complémentaire 166
Le cumul emploi-retraite 167
La réversion 168
Le conjoint collaborateur 169
Le régime de retraite supplémentaire par capitalisation AVOCAPI 170
L'essentiel 172

5e partie - Comment améliorer sa retraite ? 173

Chapitre 1 : Quel complément pour sa retraite ? 175
La retraite par capitalisation 175
Les nouveaux dispositifs 176
Deux possibilités de souscription 176
L'avantage fiscal des nouveaux dispositifs 177
L'essentiel 178

Chapitre 2 : Plan d'épargne retraite populaire (PERP) 179
Définition 179
Un produit d'épargne 179
Un cadre associatif 180
Une notice d'information 181
Une garantie des droits acquis 182
Une enveloppe fiscale globale 182
L'essentiel 184

Chapitre 3 : L'épargne salariale 185
Plan d'épargne entreprise (PEE) 186
Un dispositif facultatif 187
Blocage obligatoire 187
Les mécanismes 188
Le lien avec le PERCO 189
Plan d'épargne entreprise pour la retraite collectif (PERCO) 190
Les caractéristiques 190
Les conditions de mise en place 191
Les mécanismes 191
Cas de déblocages anticipés 193
L'essentiel 195

Chapitre 4 : L'assurance vie 197
Qu'est-ce que l'assurance vie ? 197
Principe 197
Cotisations 198
Rémunération de l'épargne 199
Différents supports 199
Les contrats en euros 199
Les contrats en unités de compte 199
Les contrats multisupports 200
Opérations sur contrat 201
Les retraits en cours de contrat 201
La résiliation du contrat et le rachat 201
Sortie à échéance 202
Les contrats souscrits dans le cadre de la loi Madelin 203
Les conditions à respecter 204
Quelle est la fiscalité applicable ? 205
Tableau de synthèse 207
Les prestations 207
L'essentiel 208

6e partie - Environnement fiscal et social 209
Le régime fiscal selon la nature de l'entreprise 210
L'entreprise individuelle 210
Les sociétés 211
Les règles de déductibilité 212
La déductibilité des cotisations sociales 213
Imposition des prestations 217
Prélèvements sociaux sur les prestations 218
La cotisation d'assurance maladie 218

La contribution sociale généralisée (CSG) 218
La contribution pour le remboursement de la dette sociale (CRDS) 219
La fiscalité de l'assurance vie 219
Imposition des sommes perçues 219
Prélèvements sociaux 220
Exonération des droits de succession 220
L'essentiel 222

7e partie - Fiches pratiques 223

Fiche 1 : Reconstitution de carrière et demande de retraite 225
Le relevé de situation individuelle 225
Sa mise à jour 226
Une estimation indicative globale automatique à 55 ans 226
Quand faire le point et reconstituer sa carrière ? 227
Demander sa retraite 227
Où s'adresser ? 227
L'essentiel 228

Fiche 2 : Régularisation et rachat de droits pour la retraite 229
Le régime de base de la Sécurité sociale 229
Régularisation de périodes concernant son activité 229
Régularisation de périodes d'apprentissage antérieures au 1er juillet 1972 229
Rachat d'années d'études supérieures et d'années incomplètes 230
Autres cas de rachats 230
Les régimes de retraite complémentaire 231
Rachats d'années d'études 231
Validation de services passés 231
Les démarches à effectuer 232
L'essentiel 233

Fiche 3 : Prendre sa retraite à 60 ans ou avant 235
Le cas général de la retraite de base 235
La retraite pour inaptitude au travail 235
La transformation d'une pension d'invalidité en pension vieillesse 236
La retraite d'ancien combattant 236
Les départs anticipés 237
Qui peut en bénéficier ? 237

Les assurés ayant commencé à travailler jeunes 237
Les assurés handicapés 238
Les retraites complémentaires des professions libérales 239
L'essentiel 240

Fiche 4 : Poursuivre son activité après 60 ans 241
La surcote pour les carrières longues 241
La majoration après 65 ans pour les assurés n'ayant pas la durée nécessaire 242
L'essentiel 244

Fiche 5 : Cumuler une activité avec une retraite 245
Les dispositions applicables depuis le 1er janvier 2009 245
Principe de cessation d'activité 246
Les nouvelles règles de cumul et la reprise ou la poursuite d'activité pour le régime de base 246
La reprise ou la poursuite d'une activité pour le régime complémentaire 247
L'essentiel 248

Fiche 6 : Demander une pension de réversion 251
La réversion des régimes de base 251
Qui peut en bénéficier ? 251
La réversion des retraites complémentaires 252
Comment faire la demande ? 253
L'essentiel 254

Fiche 7 : Avez-vous droit au minimum vieillesse (allocation de solidarité aux personnes âgées) ? 255
Les éléments du minimum vieillesse 256
L'allocation de base 256
L'allocation complémentaire 256
Revenu minimum assuré 256
Les conditions de ressources 257
La démarche à suivre 257
La nouvelle allocation de solidarité aux personnes âgées 258
L'essentiel 260

8e partie - Annexes 261

Annexe 1 : De quels régimes de retraite dépendez-vous ? 263
Qui relève du régime des indépendants ? 263
Quels sont les interlocuteurs ? 265

Annexe 2 : Les activités relevant de la CNAVPL 267
Qu'est-ce qu'une profession libérale ? 267
Les sections professionnelles de la CNAPL 267

Annexe 3 : Liste des professions libérales relevant de la CIPAV 271

Annexe 4 : De quel régime relèvent les pluriactifs ? 275
La notion d'activité principale 275
Le cumul d'activités non salariées 275
Le cumul d'une activité non salariée avec une activité salariée 276
Le cumul d'une activité non salariée et de dirigeant de société 277

Annexe 5 : Le nouveau régime social des indépendants 279
L'affiliation 279
Assurance maladie 280
Assurance vieillesse 280
Allocations familiales 280
Les caisses de rattachement 280
Les cotisations 281
Début d'activité 281
Cotisations normales 281
Le rescrit social en faveur des TNS 282

Liste des sigles et abréviations 283

Index 287